

# Aex&co

AUDIT EXPERTISE ET CONSEILS

**RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2015**

**LA PIERRE BLANCHE**

**SIEGE SOCIAL : BATEAU CHAPELLE « JE SERS »**

**QUAI DE LA REPUBLIQUE**

**78700 CONFLANS SAINTE HONORINE**

Cabinet d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes

54, Avenue du Maréchal Leclerc – 95440 ECOUEN

Tel : 01 39 86 99 80 Fax : 01 39 86 99 49 Email : [thierry.basset@aex2co.com](mailto:thierry.basset@aex2co.com)

AUDIT EXPERTISE ET CONSEILS - EURL au capital de 10 000 € - R.C.S. Pontoise 513 701 722 – APE 741 C – TVA : FR24513701722

Inscrite au tableau du Conseil Régional de l'Ordre des Experts Comptables de Paris Ile de France

Et à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Versailles

Aux Adhérents,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale du 26 juin 2010, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2015, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association LA PIERRE BLANCHE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

### **I Opinion sur les comptes annuels.**

Nous avons effectué notre audit selon les normes de la profession ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

### **II Justification des appréciations**

Les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de l'opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

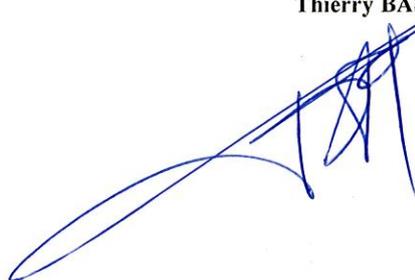
### **III Vérifications et informations spécifiques**

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral de votre Président et le rapport financier de votre Trésorier, et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Ecoen,  
Le 9 juin 2016.

**Thierry BASSET**

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and lines, positioned below the printed name 'Thierry BASSET'.

pierre blanche

## BILAN ACTIF

Période du 01/01/2015 au 31/12/2015

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2015 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2014 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:</b>						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	1 394	1 394				
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES:</b>						
Terrains	16 692		16 692	2,32	5 612	0,90
Constructions	128 819	80 694	48 125	6,69	54 912	8,83
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	353 210	191 023	162 187	22,55	140 757	22,64
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES:</b>						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	13 329		13 329	1,85	13 070	2,10
<b>TOTAL (I)</b>	<b>513 444</b>	<b>273 111</b>	<b>240 333</b>	<b>33,41</b>	<b>214 351</b>	<b>34,48</b>
<b>STOCKS ET EN COURS:</b>						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes	24 608		24 608	3,42		
Créances usagers et comptes rattachés	70 550	44 850	25 699	3,57	42 069	6,77
<b>Autres créances</b>						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel	2 490		2 490	0,35	260	0,04
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	56 687		56 687	7,88	38 999	6,27
Valeurs mobilières de placement	79 014		79 014	10,98	78 312	12,60
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	280 508		280 508	38,99	238 131	38,30
Charges constatées d'avance	10 046		10 046	1,40	9 565	1,54
<b>TOTAL (II)</b>	<b>523 902</b>	<b>44 850</b>	<b>479 052</b>	<b>66,59</b>	<b>407 336</b>	<b>65,52</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 037 346</b>	<b>317 961</b>	<b>719 385</b>	<b>100,00</b>	<b>621 687</b>	<b>100,00</b>



## BILAN PASSIF

Période du 01/01/2015 au 31/12/2015

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2015 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2014 (12 mois)	
<b>FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:</b>				
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau	367 244	51,05	316 799	50,96
Résultat de l'exercice	9 790	1,36	50 445	8,11
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecarts de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	198 978	27,66	144 152	23,19
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
<b>TOTAL(I)</b>	<b>576 012</b>	<b>80,07</b>	<b>511 395</b>	<b>82,26</b>
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
<b>TOTAL (II)</b>				
<b>FONDS DEDIÉS</b>				
. Sur subventions de fonctionnement	17 000	2,36		
. Sur autres ressources				
<b>TOTAL(III)</b>	<b>17 000</b>	<b>2,36</b>		
<b>DETTES</b>				
Emprunts et dettes assimilées	9 468	1,32	9 697	1,58
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	70 940	9,86	50 736	8,16
Autres	45 966	6,39	49 858	8,02
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL(IV)</b>	<b>126 373</b>	<b>17,57</b>	<b>110 291</b>	<b>17,74</b>
Ecarts de conversion passif (V)				
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>719 385</b>	<b>100,00</b>	<b>621 687</b>	<b>100,00</b>
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
<b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>				



pierre blanche

## COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2015 au 31/12/2015

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2015 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2014 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens					98	100,00	-98	-100,00	
Prestations de services									
<b>Montants nets produits d'expl.</b>					<b>98</b>	<b>100,00</b>	<b>-98</b>	<b>-100,00</b>	
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation			119 000	12,72	104 188	N/S	14 812	14,22	
Cotisations									
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs									
Autres produits			750 294	80,23	719 068	N/S	31 226	4,34	
Reprise sur provisions, dépréciations			65 778	7,03	93 242	N/S	-27 464	-29,44	
Transfert de charges			156	0,02	50	51,02	106	212,00	
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>935 229</b>	<b>100,00</b>	<b>916 547</b>	<b>N/S</b>	<b>18 682</b>	<b>2,04</b>	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>935 229</b>	<b>100,00</b>	<b>916 645</b>	<b>N/S</b>	<b>18 584</b>	<b>2,03</b>	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun									
Exédent transféré (II)									
<b>PRODUITS FINANCIERS:</b>									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			2 173	0,23	2 785	N/S	-612	-21,96	
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>2 173</b>	<b>0,23</b>	<b>2 785</b>	<b>N/S</b>	<b>-612</b>	<b>-21,96</b>	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS:</b>									
Sur opérations de gestion			14 201	1,52			14 201	N/S	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>14 201</b>	<b>1,52</b>			<b>14 201</b>	<b>N/S</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)</b>			<b>951 602</b>	<b>101,75</b>	<b>919 430</b>	<b>N/S</b>	<b>32 172</b>	<b>3,50</b>	
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>									
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>951 602</b>	<b>101,75</b>	<b>919 430</b>	<b>N/S</b>	<b>32 172</b>	<b>3,50</b>	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION:</b>									
Achats de marchandises									
Variations stocks de marchandises									
Achats de matières premières et autres approvisionnements									
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements									
Autres achats non stockés			113 815	12,17	125 459	N/S	-11 644	-9,27	
Services extérieurs			361 850	38,69	351 712	N/S	10 138	2,88	
Autres services extérieurs			27 184	2,91	24 059	N/S	3 125	12,99	
Impôts, taxes et versements assimilés			4 594	0,49	3 155	N/S	1 439	45,61	
Salaires et traitements			229 166	24,50	206 840	N/S	22 326	10,79	
Charges sociales			60 896	6,51	52 067	N/S	8 829	16,96	
Autres charges de personnel									
Subventions accordées par l'association									

# COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2015 au 31/12/2015

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT ( suite )	Exercice clos le 31/12/2015 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2014 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements	44 535	4,76	34 661	N/S	9 874	28,49
.Sur immobilisations : dotation aux dépréciations						
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations	44 850	4,80	30 737	N/S	14 113	45,92
.Pour risques et charges : dotation aux provisions						
(-)Engagements à réaliser sur ressources affectées	17 000	1,82			17 000	N/S
Autres charges	9 824	1,05	6 135	N/S	3 689	60,13
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>913 713</b>	<b>97,70</b>	<b>834 825</b>	<b>N/S</b>	<b>78 888</b>	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Déficit transféré (II)						
<b>CHARGES FINANCIERES:</b>						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
<b>Total des charges financières (III)</b>						
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES:</b>						
Sur opérations de gestion	27 745	2,97	34 160	N/S	-6 415	-18,77
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>27 745</b>	<b>2,97</b>	<b>34 160</b>	<b>N/S</b>	<b>-6 415</b>	<b>-18,77</b>
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)	353	0,04			353	N/S
<b>TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>941 812</b>	<b>100,70</b>	<b>868 985</b>	<b>N/S</b>	<b>72 827</b>	<b>8,38</b>
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>	<b>9 790</b>	<b>1,05</b>	<b>50 445</b>	<b>N/S</b>	<b>-40 655</b>	<b>-80,58</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>951 602</b>	<b>101,75</b>	<b>919 430</b>	<b>N/S</b>	<b>32 172</b>	<b>3,50</b>

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
<b>PRODUITS :</b>						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
<b>TOTAL</b>						
<b>CHARGES :</b>						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Prestations						
Personnel bénévole						
<b>TOTAL</b>						



## Annexes

### PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2015 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2014 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 719 384,88 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 9 790,22 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés le 10 mai 2016 par le Conseil d'Administration.

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

## AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

La comptabilité de l'association est présentée en comptabilité d'engagement.  
Au 31 décembre 2015 les créances et les dettes non réglées sont comptabilisées au bilan.

## Annexes (suite)

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

*Actif immobilisé*

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 513 444 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 394			1 394
Immobilisations corporelles	428 539	83 183	1 500	498 721
Immobilisations financières	13 070			13 329
<b>TOTAL</b>	<b>443 002</b>	<b>83 183</b>	<b>1 500</b>	<b>513 444</b>

Amortissements et provisions d'actif = 273 111 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 394			1 394
Immobilisations corporelles	227 258	44 535	76	271 717
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
<b>TOTAL</b>	<b>228 652</b>	<b>44 535</b>	<b>76</b>	<b>273 111</b>

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Logiciels	1 394	1 394	0	1 ans
Amenagement terrain andresy	16 692	0	16 692	10 ans
Immeuble bretagne	10 819	10 819	0	20 ans
Immeuble conflans	118 000	68 833	49 167	20 ans
Agencements divers	19 184	9 484	9 701	10 ans
Agencets divers marechal foch	12 694	8 930	3 764	10 ans
Amenagement installation andresy	52 704	8 930	43 774	de 5 à 10 ans
Agencets bateaux	109 694	0	109 694	de 5 à 10 ans
Materiel de transport	93 041	0	93 041	de 2 à 10 ans
Bateaux	55 084	47 251	7 833	de 5 à 10 ans
Mat.bureau & informatique	10 809	10 647	162	de 3 à 5 ans
<b>TOTAL</b>	<b>500 115</b>	<b>166 288</b>	<b>333 827</b>	

Etat des créances = 153 102 E

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	13 329		13 329
Actif circulant & charges d'avance	139 773	139 773	
<b>TOTAL</b>	<b>153 102</b>	<b>139 773</b>	<b>13 329</b>

*Provisions pour dépréciation = 44 850 E*

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers	30 737	44 850	30 737		44 850
Comptes financiers					
<b>TOTAL</b>	<b>30 737</b>	<b>44 850</b>	<b>30 737</b>		<b>44 850</b>

*Produits à recevoir par postes du bilan = 56 687 E*

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	56 687
Disponibilités	
<b>TOTAL</b>	<b>56 687</b>

*Charges constatées d'avance = 10 046 E*

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

## Annexes (suite)

## NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Etat des dettes = 126 373 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses	9 468	9 468		
Fournisseurs	70 940	70 940		
Dettes fiscales & sociales	43 166	43 166		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	2 800	2 800		
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>126 373</b>	<b>126 373</b>		

Charges à payer par postes du bilan = 58 389 E

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	41 455
Dettes fiscales & sociales	16 934
Autres dettes	
<b>TOTAL</b>	<b>58 389</b>

## Annexes (suite)

## DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

*Produits à recevoir = 56 687 E*

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
Deb et cred divers produits a recevoir( 468700 )	56 687
<b>TOTAL</b>	<b>56 687</b>

*Charges constatées d'avance = 10 046 E*

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatees d'avance( 486000 )	10 046
<b>TOTAL</b>	<b>10 046</b>

*Charges à payer = 58 389 E*

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Fourn factures non parvenues.( 408100 )	41 455
<b>TOTAL</b>	<b>41 455</b>

Dettes fiscales et sociales	Montant
Pers conges a payer( 428200 )	11 588
Org.soc. conges a payer( 438200 )	3 713
Org.soc. autres charges a payer( 438600 )	564
Etat autres charges a payer( 448600 )	1 069
<b>TOTAL</b>	<b>16 934</b>



## TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

	Au 01/01/2015	Augmentations	Diminutions	Au 31/12/2014
Réserves de trésorerie	316 799	50 445		367 244
Fondations fonds affectés	183 936	79 105		263 041
Reprise fondation fonds affectés	-39 784	-32 219		-72 003
Provision pour risque	0			0
Provision pour remise en état	0			0
Résultat	50 445	-50 445		
<b>Total Fonds associatifs</b>	<b>511 396</b>	<b>46 886</b>	<b>0</b>	<b>558 282</b>